

Титульний аркуш

27.05.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-17764/21

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є. Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 1 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807862
4. Місцезнаходження: 79026, Львівська обл., м. Львів, вул. Сахарова, 78
5. Міжміський код, телефон та факс: 0322972308, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhana@kredobank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/zvity-emitenta>

(URL-адреса сторінки)

27.05.2021

(дата)

Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1000 | 0 | 0 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 1010 | 0 | 0 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1020 | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1040 | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1050 | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 1060 | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | 1070 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 1080 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 1090 | 0 | 0 |
| Відстрочений податковий актив | 1100 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1110 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 0 | 0 |
| Інші фінансові активи | 1130 | 0 | 0 |
| Інші активи | 1140 | 0 | 0 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 1150 | 0 | 0 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 1990 | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | 1990 | 0 | 0 |
| Усього активів | 1999 | 26 216 402 | 25 239 179 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 2000 | 0 | 0 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 0 | 0 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2020 | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 2030 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 2040 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 2050 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 2060 | 0 | 0 |
| Резерви за зобов'язаннями | 2070 | 0 | 0 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2080 | 0 | 0 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 0 | 0 |
| Субординований борг | 2100 | 0 | 0 |
| Зобов'язання групи вибуття | 2110 | 0 | 0 |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 2990 | | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | 2990 | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | 2999 | 22 997 221 | 22 310 195 |

| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
|--|------|------------|------------|
| Статутний капітал | 3000 | 0 | 0 |
| Емісійні різниці | 3010 | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | 3020 | 0 | 0 |
| Інший додатковий капітал | 3030 | 0 | 0 |
| Резерви та інші фонди банку | 3040 | 0 | 0 |
| Резерви переоцінки | 3050 | 0 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | 0 | 0 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 3490 | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | 3490 | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка | 3500 | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | 3999 | 3 219 181 | 2 928 984 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 26 216 402 | 25 239 179 |

Примітки: У зв'язку з невідповідністю електронної форми структурі форм консолідованої проміжної фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК", у електронній формі заповнено підсумкові дані, а консолідована проміжна фінансова звітність Банку розкривається у відповідних примітках електронних форм звітності емітента.

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність АТ "КРЕДОБАНК" за міжнародними стандартами фінансової звітності разом з примітками, що є невід'ємною частиною фінансової звітності, є доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці Банку : <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/kvartalna-zvitnist>.

У тисячах гривень Прим. 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Активи

| | | | |
|--|---|---------------|---------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 3 515 815 | 4 201 484 |
| Заборгованість інших банків | 5 | 30 040 30 764 | |
| Кредити та аванси клієнтам | 6 | 14 080 546 | 13 292 297 |
| Інвестиційні цінні папери | 7 | 7 002 099 | 6 187 229 |
| Передплата з поточного податку на прибуток | | | 33 20 |
| Відстрочений актив з податку на прибуток | | | 44 288 43 004 |
| Інвестиційна нерухомість | | 12 105 14 054 | |
| Основні засоби | 8 | | |
| | | 1 007 135 | 1 007 493 |
| Нематеріальні активи | 8 | 172 477 | 176 188 |

| | | | |
|--|------------|------------|---------------|
| Інші фінансові активи 9 | 200 220 | 153 702 | |
| Інші нефінансові активи | 10 | 151 644 | 132 944 |
| Всього активів | 26 216 402 | 25 239 179 | |
| Зобов'язання | | | |
| Заборгованість перед іншими банками | 11 | 3 607 895 | 2 839 280 |
| Кошти клієнтів | 12 | 18 231 854 | 18 310 853 |
| Кошти інших фінансових організацій | | 344 017 | 328 139 |
| Випущені боргові цінні папери | 13 | 384 650 | 384 810 |
| Зобов'язання з поточного податку на прибуток | | | 45 975 33 784 |
| Інші фінансові зобов'язання | 14 | 267 364 | 246 528 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 15 | 115 466 | 166 801 |
| Всього зобов'язань | 22 997 221 | 22 310 195 | |
| Капітал | | | |
| Статутний капітал | 2 248 969 | 2 248 969 | |
| Резерв переоцінки основних засобів | | 108 280 | 108 280 |
| Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 169 092 | 83 744 | |
| Нерозподілений прибуток | 692 840 | 487 991 | |
| Всього капіталу | 3 219 181 | 2 928 984 | |
| Всього зобов'язань та капіталу | 26 216 402 | 25 239 179 | |

Затверджено до випуску та підписано

25.05.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 1000 | 0 | 0 |
| Процентні витрати | 1005 | 0 | 0 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 1010 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1020 | 0 | 0 |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи | 1040 | 0 | 0 |
| Комісійні витрати | 1045 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1050 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 1060 | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1070 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1080 | 0 | 0 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1090 | 0 | 0 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 1100 | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1110 | 0 | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1120 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 1130 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1140 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 1150 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 1160 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 1170 | 0 | 0 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 1180 | 0 | 0 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 1190 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|-------------|----------|----------|
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників | 1390 | | |
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | 1390 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | 1395 | | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | 1395 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1500 | 0 | 0 |
| Витрати на податок на прибуток | 1510 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 1520 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 1530 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 1999 | 0 | 0 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 2000 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2040 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2190 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2195 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2195 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2250 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | 2360 | 0 | 0 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2510 | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | 2520 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | 2530 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2540 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2690 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2690 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2695 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2695 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого | 2750 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | | |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | 2860 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2900 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу за рік | 2999 | 290 197 | 107 704 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | 3010 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 3020 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | 3210 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 3220 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4110 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4120 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4210 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4220 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4310 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4320 | 0,00000 | 0,00000 |

Примітки:

У тисячах гривень Прим. I квартал 2021 року I квартал 2020 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 16 580 807
578 364

Інші процентні доходи 16 39 200 33 232

Процентні витрати 16 (136 390) (197 056)

Чистий процентний дохід 483 617 414 540

Комісійні доходи 17 158 680 142 305

Комісійні витрати 17 (42 859) (38 632)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 16 845 16 186

Результат від переоцінки іноземної валюти (5) (20 857)

Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 809 3 931

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю

1 639 3 199

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 18 (42 850) (89 567)

Інші операційні доходи 19 16 338 9 845

Витрати на виплати працівникам (148 272) (134 665)

Витрати на знос та амортизацію 8 (80 069) (73 906)

Адміністративні та інші операційні витрати 20 (113 881) (106 294)

Прибуток до оподаткування 249 992 126 085

Витрати з податку на прибуток за звітний період 21 (45 143) (29 450)

Прибуток за звітний період 204 849 96 635

Інший сукупний дохід

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 86 157 15 000

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток (809)
(3 931)

Інший сукупний дохід за звітний період 85 348 11 069

Всього сукупний дохід за звітний період 290 197 107 704

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 22
0,0009 0,0004

Затверджено до випуску та підписано

25.05.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугасв

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

| | | | | | | | | | | |
|--|------|-----------|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| акціонерів: | | | | | | | | | | |
| купівля | 1350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 1354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 1358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 1360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 1370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | 2000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | 2200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інший сукупний дохід | 2205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 2300 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 2310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | 2320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | 2330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | 2340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | 2345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | |
| купівля | 2350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 2354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 2358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 2360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 2370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Додаткові статті – опис статей та вміст показників | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | 9990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | 9999 | 2 248 969 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 219 181 |

Примітки:

У тисячах гривень Статутний капітал Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Резерви переоцінки основних засобів Нерозподілений прибуток Всього капіталу

| | | | | | | |
|--|---|-----------|---------|---------|---------|-----------|
| Залишок на 31 грудня 2020 року | | 2 248 969 | 83 744 | 108 280 | 487 991 | 2 928 984 |
| Прибуток | - | - | - | 204 849 | 204 849 | |
| Інший сукупний дохід | - | 85 348 | - | - | 85 348 | |
| Всього сукупний дохід за I квартал 2021 року | | - | 85 348 | - | 204 849 | 290 197 |
| Залишок на 31 березня 2021 року | | 2 248 969 | 169 092 | 108 280 | 692 840 | 3 219 181 |

У тисячах гривень Статутний капітал Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Резерви переоцінки основних засобів Нерозподілений прибуток / (Накопичений дефіцит) Всього капіталу

| | | | | | | | | | |
|--|---|-----------|--------|---------|----------|-----------|------|----|---|
| Залишок на 31 грудня 2019 року | | 2 248 969 | 79 776 | 111 747 | (41 441) | 2 399 051 | | | |
| Прибуток | - | - | - | 96 635 | 96 635 | | | | |
| Інший сукупний дохід | - | 11 069 | - | - | 11 069 | | | | |
| Всього сукупний дохід за I квартал 2020 року | | - | 11 069 | - | 96 635 | 107 704 | | | |
| Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень | | | | | - | - | (42) | 42 | - |
| Залишок на 31 березня 2020 року | | 2 248 969 | 90 845 | 111 705 | 55 236 | 2 506 755 | | | |

Затверджено до випуску та підписано

25.05.2021

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
прямим методом
за 1 квартал 2021 року**

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 1010 | 0 | 0 |
| Процентні витрати, що сплачені | 1015 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи, що отримані | 1020 | 0 | 0 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 1025 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 0 | 0 |
| Інші отримані операційні доходи | 1100 | 0 | 0 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 1110 | 0 | 0 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 1120 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, сплачений | 1800 | 0 | 0 |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | 1510 | 0 | 0 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 0 | 0 |

| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
|---|-------------|------------------|------------------|
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | 0 | 0 |
| Находження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Находження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 4 201 484 | 2 923 310 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 3 515 815 | 2 969 859 |

Примітки:

У тисячах гривень Прим. I квартал 2021 року I квартал 2020 року

Грошові потоки від операційної діяльності

| | | | |
|---|-----------|-------------|-----------------|
| Проценти отримані | 645 251 | 589 020 | |
| Проценти сплачені | (135 953) | (223 414) | |
| Виплати та комісійні отримані | | 158 528 | 141 755 |
| Виплати та комісійні сплачені | (42 859) | (38 632) | |
| Результат торгових операцій з іноземною валютою | | | 16 845 16 186 |
| Інший операційний дохід, отриманий | 14 380 | 9 830 | |
| Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені | | (195 653) | (176 472) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (90 284) | (73 053) |
| Податок на прибуток, сплачений | | (34 249) | (36 549) |
| Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 336 006 | 208 671 | |
| Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків | | 1 955 | 4 554 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам | | (900 470) | 12 403 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів (306) | | (62 638) | (129 |
| Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками (395) | | 784 957 | (529 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 178 953 | 327 241 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань (59 715) | | | (19 438) |
| Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності (117) | | | 319 325 (46 |
| Грошові потоки від інвестиційної діяльності | | | |
| Придбання інвестиційних цінних паперів | | (2 692 592) | (1 225 660) |
| Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів (344) | | | 1 875 313 1 153 |
| Придбання приміщень та обладнання (8) | (30 317) | (40 641) | |
| Надходження від продажу приміщень та обладнання | | 5 998 | 5 624 |

| | | | | |
|--|---|-----------|-----------|---------------------|
| Придбання нематеріальних активів | 8 | (22 095) | (13 975) | |
| Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | | | (863 693) (121 308) |
| Грошові потоки від фінансової діяльності | | | | |
| Залучення коштів від інших фінансових організацій | | 18 944 | - | |
| Повернення коштів інших фінансових організацій | | - | (27 445) | |
| Зобов'язання за договорами оренди сплачені | | (18 021) | (17 679) | |
| Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності | | | | 923 (45 124) |
| Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти | | | (142 224) | 259 098 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | | (685 669) | 46 549 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 4 | 4 201 484 | 2 923 310 | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 4 | 3 515 815 | 2 969 859 | |

* Консолідований звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску та підписано

25.05.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
непрямим методом**

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1000 | 0 | 0 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 1030 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 1040 | 0 | 0 |
| Амортизація дисконту/(премії) | 1050 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 0 | 0 |
| (Нараховані доходи) | 1150 | 0 | 0 |
| Нараховані витрати | 1155 | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | 1200 | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | 1300 | 0 | 0 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | 1400 | 0 | 0 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 1520 | 0 | 0 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових | 1720 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|---|---|
| зобов'язань | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | 1750 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, що сплачений | 1800 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | 0 | 0 |
| Находження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Находження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх | 5200 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|------|---|---|
| еквівалентів | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 0 | 0 |

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

25.05.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2021 року

1.

Вступ

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I квартал 2021 року для Акціонерного товариства "КРЕДОБАНК" (далі - "Банк") і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія Ідея Капітал" (разом далі - "Група"). Станом на 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія Ідея Капітал".

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою "Західно-Український Комерційний Банк". У 2002 році назву Банку було змінено на АТ "Кредит Банк (Україна)". У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на "Кредобанк". За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК".

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 березня 2021 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі - "Група РКО ВР"). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО ВР S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО ВР S.A. Частка інших акціонерів РКО ВР S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерство державних активів республіки Польща. Станом на 31 грудня 2020 року та 31 березня 2021 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів закладами до 200 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 березня 2021 року Банк має 82 відділення (у 2020 році - 82 відділення) в Україні.

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; утримання помірною ризику, а також підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників. Місія Банку - бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і

привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія Ідея Капітал" - проводить роботи по стягненню заборгованості, за якою право вимоги ним було придбано, з метою отримання прибутку.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:

вул. Сахарова, 78,

79026 м. Львів,

Україна.

Валюта подання фінансової звітності. Цю консолідовану фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

2.

Економічне середовище, в якому працює Група

У I кварталі 2021 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у попередніх роках, зокрема:

" частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму);

" на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. З кінця 2015 року активність військових дій в регіоні істотно зменшилась внаслідок "Мінських домовленостей". Станом на дату затвердження звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем сепаратистських угруповань, а українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території.

Зазначені обставини унеможливають нормальну бізнес-діяльність українських банків та компаній на території Автономної республіки Крим та частині території Донецької та Луганської областей.

Окрім цього, діяльність Групи протягом 2020 року та I кварталу 2021 року відбувалась в умовах раптового погіршення зовнішніх умов діяльності та економічного спаду в Україні. Ключовим новим ризиком стало поширення коронавірусу COVID-19 в світі. Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи вжили заходів щодо стримування епідемії в Україні, вводячи обмеження на окремі види господарської діяльності, переміщення людей всередині України, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Роботу розважальних, багатьох торгівельних і сервісних закладів було тимчасово призупинено. Уряд

запровадив карантин, який востаннє був продовжений до 30 квітня 2021 року. Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

" підриг підприємницької діяльності та господарської діяльності в Україні, що має вплив на ланцюги поставок, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздріб, страхування та освіту;

" зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та Урядом України, мали і продовжують здійснювати негативний вплив на економічну діяльність. Поширення коронавірусу вже призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. За підсумками 2020 року ВВП України скоротився на -4% р/р, зокрема, відзначено зниження інвестицій на -24% та зниження державного споживання на -3% р/р, тоді як приватне споживання відновило зростання до +0,5% р/р. З огляду на погіршення епідемічної ситуації на початку 2021 року та низькі темпи вакцинації в Україні, запровадження більш жорстких карантинних обмежень очікується подальше скорочення ВВП України у I-му кварталі 2021 року.

Інфляція за підсумками I кварталу 2021 року істотно прискорилося з 5,0% р/р до 8,5% р/р та продовжує зростати під впливом ряду факторів, у т.ч. зниження курсу UAH/USD у попередніх періодах. Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2019-2020 рр. був змушений перейти у I кварталі 2021 року до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З цією метою в березні 2021 року НБУ підвищив облікову ставку на 0,5 п.п до 6,5%.

На сьогодні ще важко точно оцінити характер економічної динаміки у 2021 році, проте очевидним є негативний вплив зазначених факторів на прибутковість бізнесу (особливо, в сферах, де запроваджувались жорсткі карантинні обмеження - готельний та ресторанний бізнес, туризм, непродовольча роздрібна торгівля, культурно-розважальні заклади тощо) та уповільнення зростання доходів населення. Ефект цих економічних подій та обмежувальних заходів може мати негативний вплив на діяльність банківського сектору України та АТ "КРЕДОБАНК" у 2021 році, його фінансовий результат. Проте зараз ступінь такого впливу ще важко точно оцінити. Ступінь впливу ситуації на українські банки буде залежати від подолання пандемії у світовому та національному масштабі, строків та темпів проведення вакцинації, ймовірності повторного запровадження обмежувальних заходів, ризиків зовнішнього фінансування, заходів українських органів влади та політики Національного банку України.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Групи, необхідні за існуючих обставин, поширення пандемії в Україні та світ та розвиток кризових явищ у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

3.

Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця консолідована скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому.

Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю консолідовану фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Групи.

Перерахунок іноземних валют. Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

| | | |
|--------------------|-----------------------|--------|
| | 31 березня 2021 року, | |
| гривень | 31 грудня 2020 року, | |
| гривень | | |
| 1 долар США | 27,885228,2746 | |
| 1 євро | 32,723334,7396 | |
| 1 польський злотий | 7,0270 | 7,6348 |
| 1 російський рубль | 0,3670 | 0,3782 |

4.

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

| | | |
|--|-----------|-----------|
| Грошові кошти у касі | 743 780 | 649 423 |
| Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ | 907 174 | 324 022 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 1 865 267 | 2 028 206 |
| Депозитні сертифікати Національного банку України- | | 1 200 298 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (406) | (465) |
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів | 3 515 815 | 4 201 484 |

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

5.

Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Гарантійні депозити 30 136 30 829

Резерв під очікувані кредитні збитки (96) (65)

Всього заборгованості інших банків 30 040 30 764

До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарні операції. Міжбанківські кредити - це короткострокові кредити іншим банкам із початковим строком погашення більше ніж 90 днів.

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2021 року:

У тисячах гривень Прим. Гарантійні депозити Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1
65 65

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 18 31 31

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2021 року - стадія 1
96 96

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень Прим. Міжбанківські кредити Гарантійні депозити Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1
66 38 104

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 18 (66) (13) (79)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2020 року - стадія 1
- 25 25

6.

Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

| | | |
|---|------------|------------|
| Кредити юридичним особам | 8 246 252 | 7 701 212 |
| Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі | 2 964 240 | 2 946 302 |
| Кредити фізичним особам - іпотечні кредити | 2 061 290 | 1 850 888 |
| Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити | 1 715 084 | 1 666 190 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (906 320) | (872 295) | |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 14 080 546 | 13 292 297 |

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2021 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень Прим. 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) знецінені активи Всього

| | | | | |
|--|---------------|-----------|--------------------|--------|
| Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року | | 220 043 | 49 288 602 | 211 |
| 753 872 295 | | | | |
| Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року | 18 | 36 634 - | 210 - | 36 844 |
| Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків (496) | 18 | (44 266) | 23 617 4 646 2 507 | (13 |
| Списання за рахунок резервів та продажу кредитів | - | - | (462) - | (462) |
| Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами | 7 | - | 21 273 (2 494) | 18 786 |
| Вплив зміни валютних курсів | (1 464) (131) | (6 061) - | (7 656) | |
| Інші зміни, в тому числі переведення до стадій | (3 931) | (32 374) | 36 302 12 | 9 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2021 року | | 207 023 | 40 400 658 | |
| 119 778 906 320 | | | | |

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2020 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень Прим. 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) знецінені активи Всього

| | | | | |
|---|--|---------|------------|-----|
| Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року | | 172 704 | 39 802 429 | 280 |
|---|--|---------|------------|-----|

47 847 689 633

| | | | | | |
|--|-------|----------|----------|----------|--------------|
| Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року | 18 | 30 903 3 | 83 | - | 30 989 |
| Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків | 18 | (19 005) | 50 834 | 15 333 | 3 032 50 194 |
| Списання за рахунок резервів та продажу кредитів (756) | - | (10) | (2 030) | (10 716) | (12 |
| Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами | | (82) | (65) | 8 179 | 3 843 11 875 |
| Вплив зміни валютних курсів | 2 818 | 431 | 26 099 | - | 29 348 |
| Інші зміни, в тому числі переведення до стадій | | (3 639) | (34 255) | 37 894 | - - |
| Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2020 року | 838 | 44 006 | 799 283 | 183 699 | 56 740 514 |

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2021 року:

У тисячах гривень 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) знецінені активи Всього

Кредити юридичним особам

| | | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
| - не прострочені | 7 790 957 | 22 557 | 146 075 | - | 7 959 589 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 4 717 | 1 | 1 229 | - | 5 947 |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 1 007 | 7 859 | 9 328 | - | 18 194 |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | 1 | 31 071 | - | 31 072 |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | 6 | 13 696 | - | 13 702 |
| - прострочені більше 360 днів - | 4 | 217 744 | - | - | 217 748 |
| - резерв під очікувані кредитні збитки (97 779) | | (2 978) | (200 885) | - | (301 642) |
| Всього балансова вартість кредитів юридичним особам | 7 944 610 | 7 698 902 | 27 450 | 218 258 | - |

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

| | | | | | |
|---------------------------------|-----------|--------|--------|---|-----------|
| - не прострочені | 2 624 054 | 7 497 | 34 086 | - | 2 665 637 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 73 936 | 1 703 | 9 296 | - | 84 935 |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 11 817 | 41 576 | 17 519 | - | 70 912 |

| | | | | | | | |
|--|---|---|-----------|---|---------------|---|-----------|
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | - | 35 421 | - | 35 421 | | |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | - | 50 074 | - | 50 074 | | |
| - прострочені більше 360 днів - | - | | 57 261 | - | 57 261 | | |
| - резерв під очікувані кредитні збитки(36 392) | | | (16 898) | | (105 328) | - | (158 618) |
| Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі | | | 2 673 415 | | 33 878 98 329 | - | |
| 2 805 622 | | | | | | | |

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

| | | | | | | | |
|--|-----------|---------------|-----------|-----------|---------------|----------|--|
| - не прострочені | 1 940 663 | 11 804 36 175 | - | 1 988 642 | | | |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 10 | - | - | - | 10 | | |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 7 577 | 5 758 | 5 480 | - | 18 815 | | |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | - | 7 693 | - | 7 693 | | |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | - | 10 148 | - | 10 148 | | |
| - прострочені більше 360 днів - | - | | 35 982 | - | 35 982 | | |
| - резерв під очікувані кредитні збитки(25 339) | | | (2 258) | (46 726) | - | (74 323) | |
| Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам | | | 1 922 911 | | 15 304 48 752 | - | |
| 1 986 967 | | | | | | | |

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

| | | | | | | | |
|--|------------|---------|-----------|-----|---------------|-------|-----------|
| - не прострочені | 1 201 350 | 6 626 | 64 112 | 344 | 1 272 432 | | |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 83 645 | 2 715 | 17 056 | 24 | 103 440 | | |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 8 207 | 39 510 | 19 465 | 167 | 67 349 | | |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | 329 | 45 051 | 18 | 45 398 | | |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | 16 | 75 104 | 45 | 75 165 | | |
| - прострочені більше 360 днів - | 27 | 150 416 | | 857 | 151 300 | | |
| - резерв під очікувані кредитні збитки(47 513) | | | (18 266) | | (305 180) | (778) | (371 737) |
| Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам | | | 1 245 689 | | 30 957 66 024 | | |
| 677 1 343 347 | | | | | | | |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 13 540 917 | 107 589 | 431 363 | 677 | 14 080 546 | | |

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

У тисячах гривень 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) знецінені активи Всього

Кредити юридичним особам

| | | | | | |
|---|--------------|----------------|-----------|-----------|-----------|
| - не прострочені | 7 239 301 | 12 936 86 435 | - | 7 338 672 | |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 8 679 290 | 1 229 | - | 10 198 | |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 1 967 29 575 | 73 788 | - | 105 330 | |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | 4 19 219 | - | 19 223 | |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | 6 100 322 | - | 100 328 | |
| - прострочені більше 360 днів | - | 127 461 | - | 127 461 | |
| - резерв під очікувані кредитні збитки | (110 850) | (11 095) | (212 256) | - | (334 201) |
| Всього балансова вартість кредитів юридичним особам | 7 139 097 | 31 716 196 198 | - | | |
| | 7 367 011 | | | | |

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

| | | | | | |
|--|--------------|---------------|-----------|-----------|-----------|
| - не прострочені | 2 619 981 | 12 106 26 020 | - | 2 658 107 | |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 73 826 3 776 | 7 136 | - | 84 738 | |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 7 482 33 488 | 13 672 | - | 54 642 | |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | - 50 375 | - | 50 375 | |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | - 53 644 | - | 53 644 | |
| - прострочені більше 360 днів | - | 44 796 | - | 44 796 | |
| - резерв під очікувані кредитні збитки | (36 152) | (13 742) | (100 618) | - | (150 512) |
| Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі | 2 665 137 | 35 628 95 025 | - | | |
| | 2 795 790 | | | | |

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

| | | | | | |
|---------------------------------|-------------|---------------|---|-----------|--|
| - не прострочені | 1 733 034 | 13 396 27 283 | - | 1 773 713 | |
| - прострочені менше ніж 30 днів | - | - | - | - | |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 5 898 4 683 | 5 239 | - | 15 820 | |

| | | | | | |
|--|---|---------|----------|-----------|-----------------|
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | 770 | 13 701 | - | 14 471 |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | - | 17 120 | - | 17 120 |
| - прострочені більше 360 днів - | - | 29 764 | - | 29 764 | |
| - резерв під очікувані кредитні збитки(22 582) | | (2 494) | (43 258) | - | (68 334) |
| Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам | | | | 1 716 350 | 16 355 49 849 - |
| 1 782 554 | | | | | |

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

| | | | | | |
|--|------------|----------|-----------|--------|---------------|
| - не прострочені | 1 214 735 | 15 078 | 48 410 | 222 | 1 278 445 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 70 903 | 4 461 | 9 831 | 2 | 85 197 |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 8 810 | 44 517 | 17 762 | 62 | 71 151 |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | 193 | 39 223 | 44 | 39 460 |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | 32 | 99 729 | 113 | 99 874 |
| - прострочені більше 360 днів - | 12 | 91 253 | 798 | 92 063 | |
| - резерв під очікувані кредитні збитки(50 459) | | (21 957) | (246 079) | (753) | (319 248) |
| Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам | 1 243 989 | | | | 42 336 60 129 |
| 488 1 346 942 | | | | | |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 12 764 573 | 126 035 | 401 201 | 488 | 13 292 297 |

Ситуація з поширенням коронавірусу COVID-19, через карантинні обмеження та високий рівень невизначеності, мала неістотний вплив на платоспроможність позичальників Групи. Відповідно до рекомендацій Національного банку, у I кварталі 2021 року усі сегменти позичальників - фізичних і юридичних осіб, які постраждали від карантинних обмежень в Україні та світі могли скористатись програмами "кредитних канікул".

Так, позичальники, могли за особистим обґрунтованим зверненням, отримати відтермінування у сплаті частини основного платежу чи відсотків.

"Кредитними канікулами" в основному користувались позичальники фізичні особи, сегменту споживчого кредитування. Частка заборгованості по клієнтах, що скористались відповідними можливостями, є неістотною по відношенню до загального кредитного портфеля Групи. На кінець I кварталу 2021 року Група не відзначає істотного погіршення якості кредитного портфелю у зв'язку із карантинними заходами, разом з цим розуміючи, що на поточний момент немає можливості визначити у повній мірі наслідки впливу ситуації з COVID-19 на майбутню платоспроможність та кредитну активність клієнтів. Банки і надалі очікують погіршення якості кредитних портфелів, відповідно Групою було проведено актуалізацію коефіцієнтів PD та RR.

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних

орендних платежів станом на 31 березня 2021 року:

| У тисячах гривень | Валові інвестиції в оренду | Теперішня вартість мінімальних орендних платежів | |
|--------------------------------|----------------------------|--|--|
| Нереалізовані фінансові доходи | | | |

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

| | | | |
|--------------------|---------|---------|--------|
| - до 1 року | 720 872 | 631 495 | 89 377 |
| - від 1 до 5 років | 483 110 | 415 610 | 67 500 |
| - понад 5 років | 1 147 | 1 039 | 108 |

| | | | |
|----------------------------------|----------|----------|---|
| Мінус: очікувані кредитні збитки | (23 503) | (23 503) | - |
|----------------------------------|----------|----------|---|

| | | | |
|---|-----------|-----------|---------|
| Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки | 1 181 626 | 1 024 641 | 156 985 |
|---|-----------|-----------|---------|

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2020 року:

| У тисячах гривень | Валові інвестиції в оренду | Теперішня вартість мінімальних орендних платежів | |
|--------------------------------|----------------------------|--|--|
| Нереалізовані фінансові доходи | | | |

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

| | | | |
|--------------------|---------|---------|--------|
| - до 1 року | 736 535 | 636 930 | 99 605 |
| - від 1 до 5 років | 526 488 | 448 279 | 78 209 |
| - понад 5 років | 174 | 171 | 3 |

| | | | |
|----------------------------------|----------|----------|---|
| Мінус: очікувані кредитні збитки | (30 033) | (30 033) | - |
|----------------------------------|----------|----------|---|

| | | | |
|---|-----------|-----------|---------|
| Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки | 1 233 164 | 1 055 347 | 177 817 |
|---|-----------|-----------|---------|

7.

Інвестиційні цінні папери

| У тисячах гривень | 31 березня 2021 року | 31 грудня 2020 року |
|-------------------|----------------------|---------------------|
|-------------------|----------------------|---------------------|

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

| | | |
|----------------------------|-----------|-----------|
| Державні облігації України | 7 002 089 | 5 897 526 |
|----------------------------|-----------|-----------|

| | | |
|----------------|----|----|
| Акції компаній | 10 | 10 |
|----------------|----|----|

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки

| | | |
|----------------------------|-----------|-----------|
| через інший сукупний дохід | 7 002 099 | 5 897 536 |
|----------------------------|-----------|-----------|

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

| | | |
|----------------------------|---|---------|
| Державні облігації України | - | 290 847 |
|----------------------------|---|---------|

| | | |
|--------------------------------------|---|---------|
| Резерв під очікувані кредитні збитки | - | (1 154) |
|--------------------------------------|---|---------|

| | | |
|--|--|---|
| Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю | | - |
| 289 693 | | |

| | | |
|-------------------------------------|-----------|-----------|
| Всього інвестиційних цінних паперів | 7 002 099 | 6 187 229 |
|-------------------------------------|-----------|-----------|

Станом на 31 березня 2021 року суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В (31 грудня 2020 року: В).

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2021 року:

У тисячах гривень Прим. Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю Всього

Державні облігації України

| | | | |
|---|--------|-------|--------|
| Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1 | 87 934 | 1 154 | 89 088 |
|---|--------|-------|--------|

| | | | | |
|--|----|----------|-------|----------|
| Погашення та продаж активів протягом періоду | 18 | (15 121) | (584) | (15 705) |
|--|----|----------|-------|----------|

| | | | | |
|---|----|--------|---|--------|
| Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду | 18 | 53 913 | - | 53 913 |
|---|----|--------|---|--------|

| | | | | |
|--|----|----------|-------|----------|
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків | 18 | (14 101) | (566) | (14 667) |
|--|----|----------|-------|----------|

| | | | |
|-----------------------------|-------|-----|-------|
| Вплив зміни валютних курсів | (767) | (4) | (771) |
|-----------------------------|-------|-----|-------|

| | | | |
|--|---------|---|---------|
| Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2021 року - стадія 1 | 111 858 | - | 111 858 |
|--|---------|---|---------|

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень Прим. Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю Всього

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1 32 107 6 403 38 510

Погашення та продаж активів протягом періоду 18 (3 834) - (3 834)

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду 18 17 430 - 17 430

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 18 (3 554) (1 232) (4 786)

Вплив зміни валютних курсів 6 067 1 110 7 177

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2020 року - стадія 1 48 216 6 281 54 497

Облігації компаній

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2020 року - Стадія 3 - 23 261 23 261

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 31 березня 2020 року - Стадія 3 - 23 261 23 261

Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2020 року 48 216 29 542 77 758

8.

Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та активів у формі права користування представлений таким чином:

Активи у формі права користування

У тисячах гривень Приміщення та вдосконалення орендованого майна Комп'ютери та обладнання Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування Приміщення та вдосконалення орендованого майна Комп'ютери та обладнання Всього

Первісна вартість

На 1 січня 2021 року 409 398 697 939 432 252 209 332 - 1 748 921

Надходження 444 17 569 12 304 30 324 - 60 641

Вибуття - (366) (6 942) (17 525) - (24 833)

Переведення до іншої категорії 1 949 - (2 633) - - (684)

| | | | | | | |
|-------------------------|---------|---------|---------|---------|---|-----------|
| На 31 березня 2021 року | 411 791 | 715 142 | 434 981 | 222 131 | - | 1 784 045 |
|-------------------------|---------|---------|---------|---------|---|-----------|

| | | | | | | |
|----------------------|---------|---------|---------|---------|-------|-----------|
| На 1 січня 2020 року | 380 073 | 656 932 | 399 874 | 199 543 | 4 585 | 1 641 007 |
|----------------------|---------|---------|---------|---------|-------|-----------|

| | | | | | | |
|-------------|--------|--------|-------|--------|---|--------|
| Надходження | 12 198 | 19 416 | 9 012 | 28 448 | - | 69 074 |
|-------------|--------|--------|-------|--------|---|--------|

| | | | | | | |
|---------|---------|-------|-------|---------|---------|----------|
| Вибуття | (5 947) | (312) | (361) | (5 873) | (4 585) | (17 078) |
|---------|---------|-------|-------|---------|---------|----------|

| | | | | | | |
|--------------------------------|---|---|------|---|---|------|
| Переведення до іншої категорії | - | - | (25) | - | - | (25) |
|--------------------------------|---|---|------|---|---|------|

| | | | | | | |
|-------------------------|---------|---------|---------|---------|---|-----------|
| На 31 березня 2020 року | 386 324 | 676 036 | 408 500 | 222 118 | - | 1 692 978 |
|-------------------------|---------|---------|---------|---------|---|-----------|

Накопичена амортизація

| | | | | | | |
|----------------------|--------|---------|---------|--------|---|---------|
| На 1 січня 2021 року | 57 219 | 349 364 | 242 958 | 91 887 | - | 741 428 |
|----------------------|--------|---------|---------|--------|---|---------|

| | | | | | | |
|----------------------------|-------|--------|--------|--------|---|--------|
| Амортизаційні відрахування | 5 761 | 17 563 | 14 437 | 16 502 | - | 54 263 |
|----------------------------|-------|--------|--------|--------|---|--------|

| | | | | | | |
|---------|---|-------|---------|----------|---|----------|
| Вибуття | - | (360) | (4 825) | (13 596) | - | (18 781) |
|---------|---|-------|---------|----------|---|----------|

| | | | | | | |
|-------------------------|--------|---------|---------|--------|---|---------|
| На 31 березня 2021 року | 62 980 | 366 567 | 252 570 | 94 793 | - | 776 910 |
|-------------------------|--------|---------|---------|--------|---|---------|

| | | | | | | |
|----------------------|--------|---------|---------|--------|-----|---------|
| На 1 січня 2020 року | 35 674 | 287 860 | 195 872 | 49 925 | 764 | 570 095 |
|----------------------|--------|---------|---------|--------|-----|---------|

| | | | | | | |
|----------------------------|-------|--------|--------|--------|-----|--------|
| Амортизаційні відрахування | 5 622 | 17 022 | 15 301 | 18 750 | 286 | 56 981 |
|----------------------------|-------|--------|--------|--------|-----|--------|

| | | | | | | |
|---------|-------|-------|-------|-------|---------|---------|
| Вибуття | (263) | (311) | (359) | (564) | (1 050) | (2 547) |
|---------|-------|-------|-------|-------|---------|---------|

| | | | | | | |
|-------------------------|--------|---------|---------|--------|---|---------|
| На 31 березня 2021 року | 41 033 | 304 571 | 210 814 | 68 111 | - | 624 529 |
|-------------------------|--------|---------|---------|--------|---|---------|

Чиста балансова вартість

| | | | | | | |
|-------------------------|---------|---------|---------|---------|---|-----------|
| На 31 березня 2021 року | 348 811 | 348 575 | 182 411 | 127 338 | - | 1 007 135 |
|-------------------------|---------|---------|---------|---------|---|-----------|

| | | | | | | |
|-------------------------|---------|---------|---------|---------|---|-----------|
| На 31 березня 2020 року | 345 291 | 371 465 | 197 686 | 154 007 | - | 1 068 449 |
|-------------------------|---------|---------|---------|---------|---|-----------|

Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, представлені як основні засоби.

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

У тисячах гривень 2021 рік 2020 рік

Первісна вартість

На 1 січня 437 718 318 397

Надходження 22 095 13 975

Вибуття - -

На 31 березня 459 813 332 372

Накопичена амортизація

На 1 січня 261 530 181 056

Амортизаційні відрахування 25 806 16 910

На 31 березня 287 336 197 966

Чиста балансова вартість

На 31 березня 172 477 134 406

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року Група не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

9.

Інші фінансові активи

У тисячах гривень 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 117 669 94 198

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше 46 535 44 110

Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами 20 365 -

Комісійні доходи до отримання 18 135 17 983

Резерв під очікувані кредитні збитки (2 484) (2 589)

| | | |
|---------------------------------|---------|---------|
| Всього інших фінансових активів | 200 220 | 153 702 |
|---------------------------------|---------|---------|

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 24.

10.

Інші нефінансові активи

У тисячах гривень 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

| | | |
|----------------------|--------|--------|
| Передплачені витрати | 74 287 | 61 145 |
|----------------------|--------|--------|

| | | |
|--|--------|--------|
| Передоплата за товари та незавершене будівництво | 44 318 | 33 577 |
|--|--------|--------|

| | | |
|----------------------------|--------|--------|
| Товарно-матеріальні запаси | 11 661 | 15 138 |
|----------------------------|--------|--------|

| | | |
|------------------------|--------|--------|
| Передоплата за послуги | 10 895 | 10 938 |
|------------------------|--------|--------|

| | | |
|--|-------|-------|
| Передоплата з податків, крім податку на прибуток | 7 950 | 9 684 |
|--|-------|-------|

| | | |
|---|-------|-------|
| Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж | 2 433 | 2 433 |
|---|-------|-------|

| | | |
|---|-----|----|
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Групи та інше | 100 | 29 |
|---|-----|----|

| | | |
|-----------------------------------|---------|---------|
| Всього інших нефінансових активів | 151 644 | 132 944 |
|-----------------------------------|---------|---------|

11.

Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

| | | |
|---|---------|---------|
| Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків | 391 842 | 535 233 |
|---|---------|---------|

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування | 2 290 000 | 2 300 000 |
|---|-----------|-----------|

| | | |
|-----------------------------------|---------|---|
| Кредити отримані від інших банків | 922 173 | - |
|-----------------------------------|---------|---|

| | | |
|--|-------|-------|
| Кошти в розрахунках за операціями ескроу | 3 880 | 4 047 |
|--|-------|-------|

| | | |
|--|-----------|-----------|
| Всього заборгованості перед іншими банками | 3 607 895 | 2 839 280 |
|--|-----------|-----------|

Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 24.

12.

Кошти клієнтів

У тисячах гривень 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки 7 918 377 8 132 052

- Строкові депозити 2 121 348 2 439 676

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання 3 957 665 3 676 230

- Строкові депозити 4 234 464 4 062 895

Всього коштів клієнтів 18 231 854 18 310 853

Станом на 31 березня 2021 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 47 466 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року - 140 555 тисяч гривень). Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

13.

Випущені боргові цінні папери

У листопаді 2017 року Група розмістила облігації серії "А" загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень.

В липні 2018 року Група розмістила облігації серії "В" загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень. Зазначена серія облігацій у повному обсязі була придбана Європейським фондом Південно-східної Європи (The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF).

Станом на дату випуску цієї консолідованої звітності облігації серії "А" включені у лістинг фондової біржі АТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА". Облігації обох серій допущені до обігу та включені до біржового списку ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".

З початку 2021 року Група не викупувала облігації. Група може продати викуплені облігації в будь-який момент часу.

На 31 березня 2021 року зобов'язання Групи за емітованими облігаціями у номінальній вартості склало 382 482 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року - 382 482 тисячі гривень).

Сума виплачених відсотків за емітованими облігаціями у I кварталі 2021 року складає 11 602 тисячі гривень (I квартал 2020 року - 27 025 тисяч гривень).

14.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

| У тисячах гривень | 31 березня 2021 року | 31 грудня 2020 року |
|---|----------------------|---------------------|
| Зобов'язання за договорами оренди | 131 695 | 123 712 |
| Інші нараховані зобов'язання | 93 252 | 71 364 |
| Резерви під зобов'язання кредитного характеру | | 28 692 |
| Кошти в розрахунках | 21 728 | |
| Інше | 566 | 601 |
| Всього інших фінансових зобов'язань | 267 364 | 246 528 |

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою очікувані кредитні збитки, створені по фінансових зобов'язаннях Групи щодо надання кредитів та наданих Групою клієнтам гарантій.

15.

Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

| У тисячах гривень | 31 березня 2021 року | 31 грудня 2020 року |
|--|----------------------|---------------------|
| Нараховані витрати на виплати працівникам | 56 774 | 103 674 |
| Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | | 16 900 |
| Доходи майбутніх періодів | 14 485 | 14 871 |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток | 10 313 | 15 411 |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів | 8 451 | 9 578 |
| Резерви за зобов'язаннями | 8 082 | 8 117 |
| Інше | 461 | - |
| Всього інших нефінансових зобов'язань | 115 466 | 166 801 |

16.

Процентні доходи та витрати

| У тисячах гривень | I квартал 2021 року | I квартал 2020 року |
|-------------------|---------------------|---------------------|
|-------------------|---------------------|---------------------|

Процентні доходи

| | | |
|---|---------|---------|
| Кредити та аванси фізичним особам | 299 543 | 333 810 |
| Кредити та аванси юридичним особам | 198 324 | 214 767 |
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід | 117 417 | 39 280 |
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю | 2 486 | 6 817 |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | 2 219 | 15 491 |
| Заборгованість інших банків | 18 | 1 431 |
| Всього процентних доходів | 620 007 | 611 596 |

Процентні витрати

| | | |
|--|---------|---------|
| Кошти фізичних осіб | 48 455 | 97 280 |
| Кошти юридичних осіб | 34 837 | 74 607 |
| Заборгованість перед Національним банком України | 34 694 | 1 443 |
| Випущені боргові цінні папери | 11 443 | 15 894 |
| За договорами оренди | 3 769 | 6 016 |
| Заборгованість перед іншими банками | 3 192 | 1 816 |
| Всього процентних витрат | 136 390 | 197 056 |
| Чистий процентний дохід | 483 617 | 414 540 |

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

17.

Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень I квартал 2021 року I квартал 2020 року

Комісійні доходи

| | | |
|---|---------|---------|
| Розрахунково-касове обслуговування | 118 792 | 110 272 |
| Купівля та продаж іноземної валюти | 27 977 | 22 436 |
| За договорами-дорученнями з страховими компаніями | 6 190 | 4 084 |

Гарантії надані та інші документарні операції 2 039 1 660

Інше 3 682 3 853

Всього комісійних доходів 158 680 142 305

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування 42 024 38 419

Кредитне обслуговування банків 501 -

Отримані гарантії та інші документарні операції 181 59

Операції з цінними паперами 126 144

Інше 27 10

Всього комісійних витрат 42 859 38 632

Чистий комісійний дохід 115 821 103 673

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 24.

18.

Витрати на формування резервів за кредитними збитками

У тисячах гривень Прим. I квартал 2021 року I квартал 2020 року

Грошові кошти та їх еквіваленти (40) 180

Заборгованість інших банків 5 31 (79)

Кредити та аванси клієнтам 6 19 571 80 017

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 7 24 691 10 042

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю 7 (1 150) (1 232)

Інші фінансові активи (131) 249

Зобов'язання з надання гарантій та порук (325) (406)

| | | | |
|---|-----|-----|---------------|
| Зобов'язання з надання кредиту | 203 | 796 | |
| Витрати на формування резервів за кредитними збитками | | | 42 850 89 567 |

19.

Інші операційні доходи

| У тисячах гривень | I квартал 2021 року | I квартал 2020 року | |
|--|---------------------|---------------------|-----------|
| Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності | | | 6 085 597 |
| Штрафи та пені отримані | 5 085 | 6 102 | |
| Позитивний результат від продажу основних засобів | 1 958 | 15 | |
| Дохід від операцій факторингу | 1 340 | - | |
| Дохід від операційного лізингу | 816 | 1 192 | |
| Відшкодування судових витрат | 328 | 350 | |
| Позитивний результат по договорах оренди | 294 | 1 016 | |
| Дохід від переоцінки основних засобів | - | 103 | |
| Інше | 432 | 470 | |
| Всього інших операційних доходів | 16 338 | 9 845 | |

20.

Адміністративні та інші операційні витрати

| У тисячах гривень | I квартал 2021 року | I квартал 2020 року | |
|--|---------------------|---------------------|-----------------|
| Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал | | | 123 237 112 212 |
| Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам | | | 25 035 22 453 |
| Всього витрат на виплати працівникам | | 148 272 | 134 665 |
| Супровід програмного забезпечення | 29 931 | 28 044 | |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | | | 17 847 13 624 |

| | | | |
|---|--------|---------|---------|
| Ремонт та утримання приміщень та обладнання | | 13 370 | 13 039 |
| Комунальні витрати | 13 293 | 12 065 | |
| Зв'язок | 11 190 | 9 502 | |
| Професійні послуги | 5 603 | 3 871 | |
| Охоронні послуги | 4 309 | 7 893 | |
| Витрати на юридичні послуги | 3 164 | - | |
| Податки, крім податку на прибуток | | 1 946 | 2 431 |
| Витрати на системи кібербезпеки | | 1 658 | - |
| Витрати на операційну оренду приміщень | | 887 | 1 410 |
| Доброчинність | 733 | 559 | |
| Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів | | | 716 103 |
| Реклама та маркетинг | 673 | 2 024 | |
| Витрати від модифікації лізингу | | 426 | - |
| Витрати на відрядження | 384 | 1 673 | |
| Інше | 7 751 | 10 056 | |
| Всього адміністративних та інших операційних витрат | | 113 881 | 106 294 |
| Група не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин. | | | |

21.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

| У тисячах гривень | I квартал 2021 року | I квартал 2020 року |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Поточний податок | 46 427 | 31 290 |
| Відстрочений податок | (1 284) | (1 840) |
| Витрати з податку на прибуток | 45 143 | 29 450 |

22.

Чистий та скоригований прибуток на акцію

Банк складає консолідовану і окрему фінансову звітність згідно з МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" і МСБО 27 "Окрема фінансова звітність". Чистий прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на одну акцію.

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень I квартал 2021 року I квартал 2020 року

Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту
204 849 96 635

Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук) 224 896 947 224 896 947

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 0,0009
0,0004

23.

Сегментний аналіз

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР - це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Групи. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

" Послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.

" Корпоративна банківська діяльність - цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі "овердрафт", надання кредитів та інших видів фінансування.

" Казначейська та інвестиційна банківська діяльність - цей бізнес-сегмент включає торгові операції

з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів

Сегменти Групи представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

(і) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;

(іі) податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до "Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у АТ "КРЕДОБАНК", затвердженої рішенням Правління Банку (№ 292 від 11 березня 2019 року).

(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 31 березня 2021 року:

| У тисячах гривень | Послуги фізичним особам | Корпоративна банківська діяльність | Казначейська та інвестиційна банківська діяльність | Нерозподілені статті | Всього |
|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|----------------------|------------|
| Активи звітних сегментів | 6 140 148 | 7 991 008 | 10 583 438 | 1 501 808 | 26 216 402 |
| Зобов'язання звітних сегментів | 8 199 928 | 10 311 689 | 4 108 625 | 376 979 | 22 997 221 |
| Капітальні витрати звітного періоду | - | - | - | 52 412 | 52 412 |

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Виключення Всього

I квартал 2021 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи 299 543 198 324 122 140 - - 620 007

- Комісійні доходи 68 492 82 555 273 7 360 - 158 680

- Інші операційні доходи 3 298 1 753 - 11 287 - 16 338

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою- - 16 845 - - 16 845

Результат від переоцінки іноземної валюти - - (5) - - (5)

Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - 809 - - 809

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи 106 656 105 219 303 569 - (515 444) -

Разом доходів 477 989 387 851 443 631 18 647 (515 444) 812 674

Процентні витрати (213 404) (173 576) (261 085) (3 769) 515 444 (136 390)

Витрати на формування резервів за кредитними збитками (47 963) 27 686 (23 532) 959
- (42 850)

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 1 886 (247) - - - 1 639

Комісійні витрати (24 297) (6 681) (10 820) (1 061) - (42 859)

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати (144 290) (128 525) (69 739) 332 - (342 222)

Результати сегмента 49 921 106 508 78 455 15 108 - 249 992

Витрати з податку на прибуток за звітний період (45 143)

Прибуток за звітний період 204 849

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 31 грудня 2020 року:

У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Всього

| | | | | | |
|-------------------------------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|
| Активи звітних сегментів | 5 929 266 | 7 418 691 | 10 427 534 | 1 463 688 | 25 239 179 |
| Зобов'язання звітних сегментів | 7 747 351 | 10 882 338 | 3 286 104 | 394 402 | 22 310 195 |
| Капітальні витрати звітного періоду | - | - | - | 54 616 | 54 616 |

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Виключення Всього

I квартал 2020 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

| | | | | | | |
|--|---------|---------|----------|-------|---------|----------|
| - Процентні доходи | 333 810 | 214 767 | 63 019 | - | - | 611 596 |
| - Комісійні доходи | 65 437 | 71 520 | 233 511 | - | 142 305 | |
| - Інші операційні доходи | 4 308 | 1 661 | - | 3 876 | - | 9 845 |
| Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою | 3 870 | - | 12 316 | - | - | 16 186 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | - | - | (20 857) | - | - | (20 857) |
| Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | 3 931 | - | - | 3 931 |

Доходи від інших сегментів

| | | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
| - Процентні доходи | 159 922 | 163 974 | 394 750 | - | (718 646) | - |
| Разом доходів | 567 347 | 451 922 | 453 392 | 8 991 | (718 646) | 763 006 |
| Процентні витрати | (328 783) | (238 039) | (342 864) | (6 016) | 718 646 | (197 056) |
| Витрати на формування резервів за кредитними збитками | - | (89 567) | (58 805) | (21 602) | (8 911) | (249) |
| Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 431 | 1 775 | - | (7) | - | 3 199 |
| Комісійні витрати | (28 041) | (2 930) | (6 940) | (721) | - | (38 632) |

| | | | | | | |
|--|-----------|-----------|----------|-------|---|-----------|
| Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати | (153 138) | (135 017) | (26 181) | (529) | - | (314 865) |
|--|-----------|-----------|----------|-------|---|-----------|

| | | | | | | |
|---------------------|----|--------|--------|-------|---|---------|
| Результати сегмента | 11 | 56 109 | 68 496 | 1 469 | - | 126 085 |
|---------------------|----|--------|--------|-------|---|---------|

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|----------|
| Витрати з податку на прибуток за звітний період | | | | | | (29 450) |
|---|--|--|--|--|--|----------|

| | | | | | | |
|----------------------------|--|--|--|--|--------|--|
| Прибуток за звітний період | | | | | 96 635 | |
|----------------------------|--|--|--|--|--------|--|

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Групи за продуктами та послугами надано в Примітці 16 (процентні доходи), Примітці 17 (комісійні доходи).

(е) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Група не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною.

(є) Найбільші клієнти

Група не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Групи.

24.

Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 березня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

| | | | |
|-------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Основний управлінський персонал |
|-------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|

| | | | |
|---|---------|---|---|
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 164 701 | - | - |
|---|---------|---|---|

| | | | |
|---------------------|--------|---|---|
| Гарантійні депозити | 10 106 | - | - |
|---------------------|--------|---|---|

| | | | |
|--|---|---|-------|
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам | - | - | 1 168 |
|--|---|---|-------|

| | | | |
|--|---|---|------|
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам | - | - | (25) |
|--|---|---|------|

| | | | |
|-------------|-------|---|---|
| Інші активи | 3 732 | - | 1 |
|-------------|-------|---|---|

| | | | |
|--|---------|---------|-------|
| Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків | 61 518 | - | - |
| Кредити від інших банків | 922 173 | - | - |
| Кошти клієнтів | - | 38 165 | 4 350 |
| Кошти інших фінансових організацій | - | 212 559 | - |
| Інші зобов'язання | 66 | 201 | 4 100 |

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2021 року:

| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Основний управлінський персонал |
|--|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Процентні доходи | - | - | 29 |
| Процентні витрати | (2 326) | (3 517) | (7) |
| Інші доходи | - | 18 | - |
| Формування резервів за кредитними збитками | - | - | 1 |
| Доходи за виплатами та комісійними | - | 42 | 4 |
| Витрати за виплатами та комісійними | (2 267) | - | - |
| Інші витрати | - | (2 089) | - |

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 березня 2021 року за операціями з пов'язаними сторонами:

| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Основний управлінський персонал |
|--|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Зобов'язання з кредитування, що отримані | 1 233 976 | - | - |
| Інші надані зобов'язання | 16 325 | - | 822 |
| Інші права отримані | 12 718 | - | - |
| Отримані гарантія та застава | 3 600 | - | 2 317 |

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою РКО Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2021 року:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Суми, надані пов'язаним сторонам за період - - 165

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - (224)

Станом на 31 грудня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Кореспондентські рахунки в інших банках 123 787 - -

Гарантійні депозити 13 994 - -

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - - 1 226

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам - - (27)

Інші активи 4 152 - 2

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків 91 210 - -

Кошти клієнтів - 29 402 25 380

Кошти інших фінансових організацій - 212 559 -

Інші зобов'язання 67 505 12 060

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Процентні доходи - - 14

Процентні витрати (24) (1 359) (603)

Інші доходи - - 1

Витрати на формування резервів за кредитними збитками - - (8)

Доходи за виплатами та комісійними - 31 29

Витрати за виплатами та комісійними (781) - -

Інші витрати (10) (595) -

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2020 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Зобов'язання з кредитування, що отримані 2 184 779 - -

Інші надані зобов'язання 17 976 - 1 010

Інші права отримані 14 178 - -

Отримана застава 3 821 - 2 342

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою РКО Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Суми, надані пов'язаним сторонам за період - - 844

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - (242)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

І квартал 2021 року 31 березня 2021 року І квартал 2020 року 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 8 503 1 855 9 402 1 290

- Преміальні виплати 54 - 45 -

- Компенсації при звільненні - - 10 -

Нарахування єдиного соціального внеску 581 178 408 115

Інші довгострокові виплати:

- Преміальні виплати - 2 065 - 10 651

Всього 9 138 4 098 9 865 12 056

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Інші довгострокові виплати включають виплати, щодо яких не очікується, що розрахунок буде повністю здійснений протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.